

## 제10장

# 재무설계의 기초



# 목차

**1. 재무설계란?**

**2. 재무설계의 과정**

**3. 미혼기의 재무설계**

## 개요

합리적인 금융생활에 대한 의미를 통해 재무설계의 중요성을 알아보고, 재무설계의 과정과 방법, 미혼기 재무설계의 사례를 살펴본다.

- 재무설계의 개념과 필요성을 이해할 수 있다.
- 재무설계의 과정을 다섯 단계로 구분하여 설명할 수 있다.
- 미혼기에 필요한 재무설계를 설명할 수 있다.

## 돈에 대한 태도가 곧 투자성향 ... 나는 돈을 어떻게 생각하는가

돈이 많아지면 어떤 변화가 생길까

외적 요소	미래	여유	대인관계
옷 여행 소비행태 자동차 사는 곳 여가활동 취지 외모 먹는 것	진로·직업 가치관 자기계발 목표·꿈	생활의 여유 마음의 여유	다른 사람에 대한 태도나 시각  다른 사람이 나를 대하는 태도나 시각

※대학생 300명 대상 설문 조사

돈으로 인한 나와 타인의 변화 차이

(단위:점)



※7점만점 기준, 높을수록 변화가 생길 가능성이 크다는 의미

▲ 한국경제, 2017. 11. 14, 장경영 한경 생애설계센터장

- 앞으로 살아가며 인생에 필요한 돈은 얼마나 될까?
- 돈을 쫓는 것, 돈을 통제하는 것, 돈으로부터 자유로워지는 것이 갖는 의미를 논의해 보자.

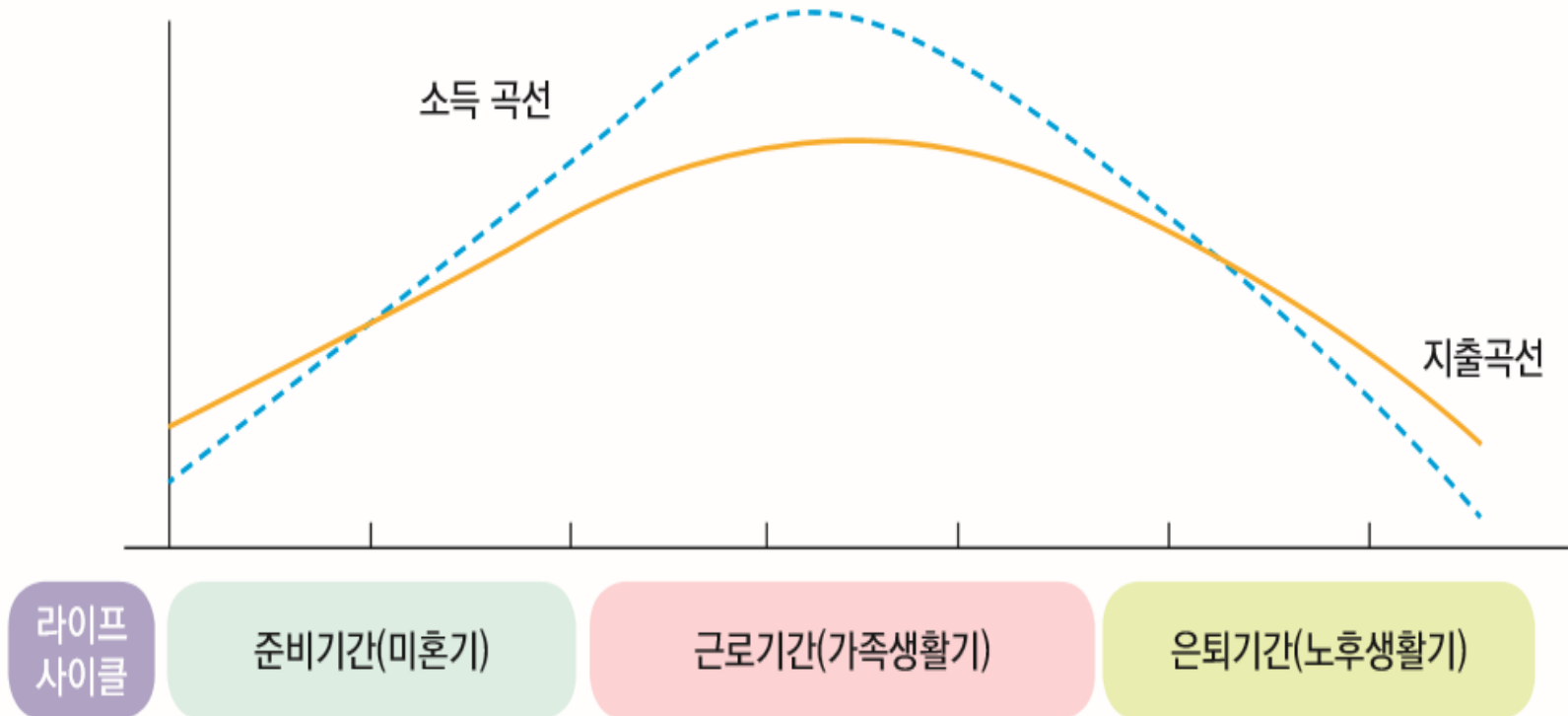


1

**재무설계란?**

# 1.1 재무설계란?

## ■ 인생 주기별 소득·지출 변화



# 1.1 재무설계란?

## ■ 재무설계의 장점





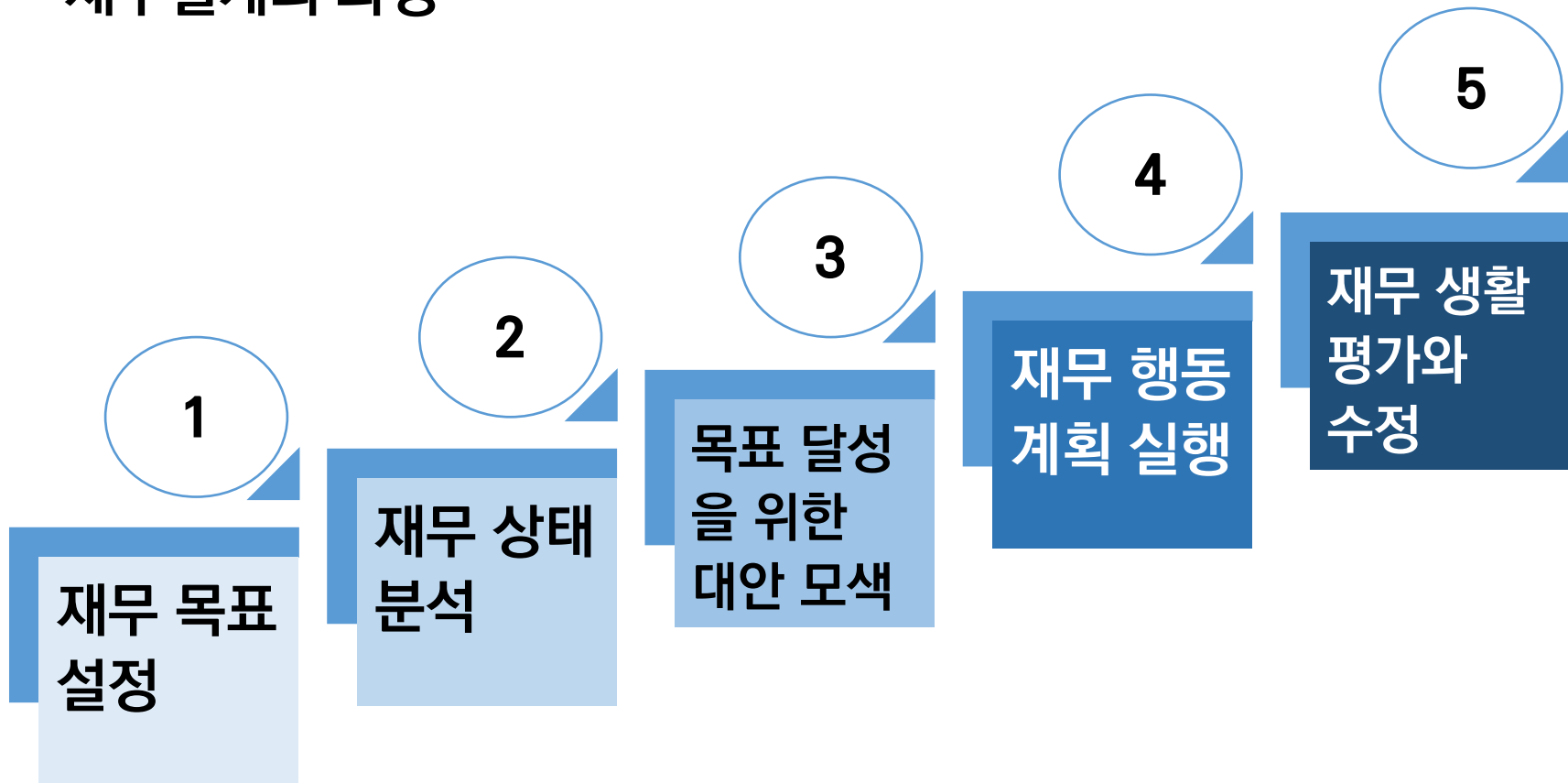
2

# 재무설계의 과정





## 2.1 재무설계의 과정

### ■ 재무설계의 과정



## 2.2 재무목표 설정

인생주기	주요 이슈	주요 재무목표
 <b>미혼기</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 졸업</li> <li>- 취직</li> <li>- 결혼</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 결혼 자금 마련</li> <li>- 독립 및 주거 자금 마련</li> </ul>
 <b>가족생활기</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자녀 출산 및 육아</li> <li>- 내 집 마련</li> <li>- 자녀교육</li> <li>- 재산 형성</li> <li>- 자녀 결혼</li> <li>- 은퇴 및 노후 대비 점검</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자녀 양육 자금</li> <li>- 주택 구입 자금</li> <li>- 부채 상환(결혼, 주택 관련)</li> <li>- 자동차 구입</li> <li>- 자녀 교육비</li> <li>- 주택 넓히기</li> <li>- 자녀 대학 교육비</li> <li>- 자녀 결혼 자금 마련</li> <li>- 노후 준비</li> </ul>
 <b>노후생활기</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 노후 생활</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 은퇴 후 생활비 마련</li> <li>- 건강 유지 비용 및 병원 진료비</li> </ul>

## 2.2 재무목표 설정

### ■ SMART 원칙

출처: 하이럼 스미스, 『성공하는 시간관리와 인생관리를 위한 10가지 자연법칙』

**S** Specific 구체적으로 무엇을, 어떻게, 얼마나, 언제까지?

**M** Measurable 기간, 금액 등 구체적으로 측정 가능한 목표

**A** Action oriented 어떻게 실행할지에 대한 실천계획을 명확하게

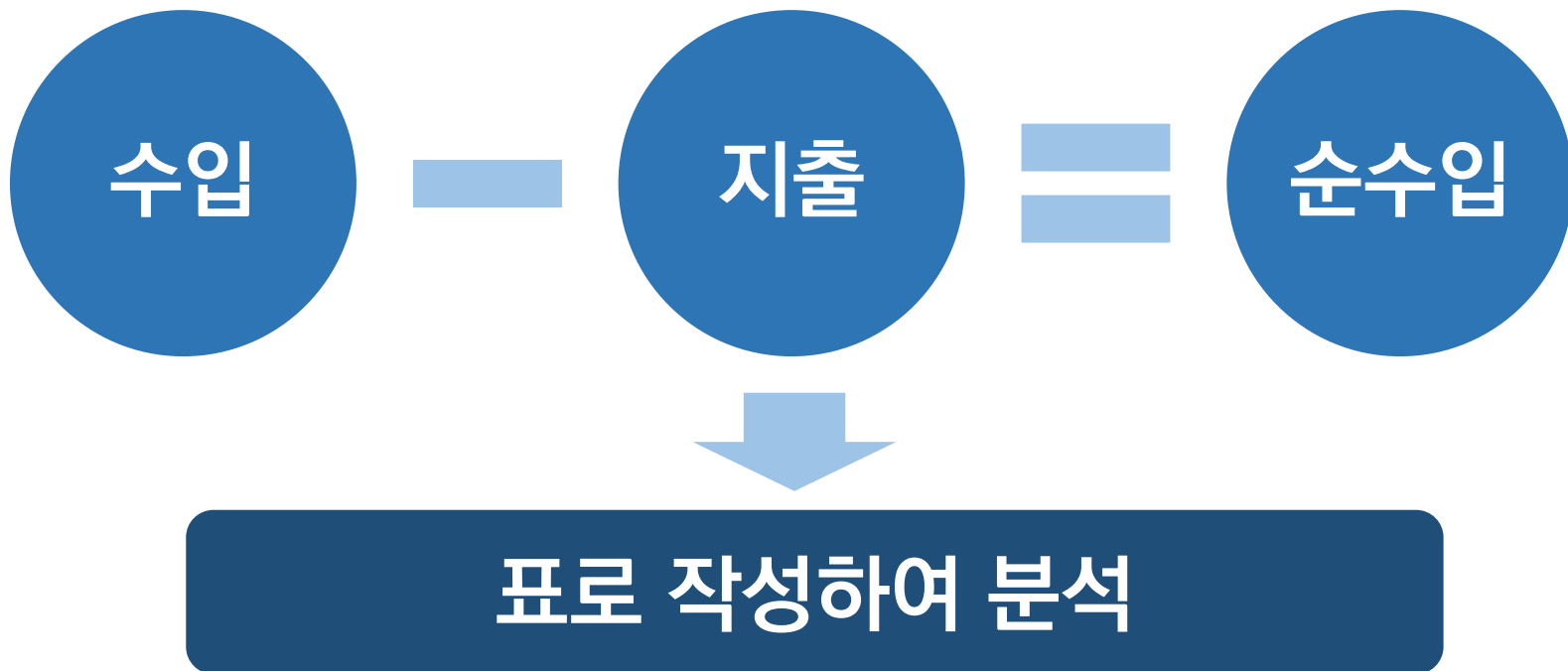
**R** Realistic 현재 상황을 고려해 달성 가능한 현실적인 목표

**T** Timely 각 시기에 맞는 목표 설정

## 2.3 재무상태 분석

### ■ 개인수입지출표

일정기간 동안 개인의 현금수입과 현금지출을 기록하여 정리한 표



## 2.3 재무상태 분석

### ■ 개인수입지출표

개인수입지출표 예시			
수입			
총급여			2,500
차감액			
소득세	200		
주민세	20		
연금	80		
총차감액	300		2,200
이자소득			100
투자소득			50
총수입			2,350

주어진 기간 동안의 급여,  
이자수입 등의 다양한  
수입원을 기록

## 2.3 재무상태 분석

### ■ 개인수입지출표

지출		변동비용	
고정비용:		식료품비	500
주거비	200	(외식비)	(200)
광열수도	50	기구가사용품	100
교통통신비	200	피복신발	100
대출상환금	200	보건의료	100
총고정지출	650	교육	400
		교양오락 및 기타소비지출	200
고정비용과 변동비용 구분		총변동지출	1,400
		총지출액	2,050

주어진 기간 동안  
의 지출을 기재

## 2.3 재무상태 분석

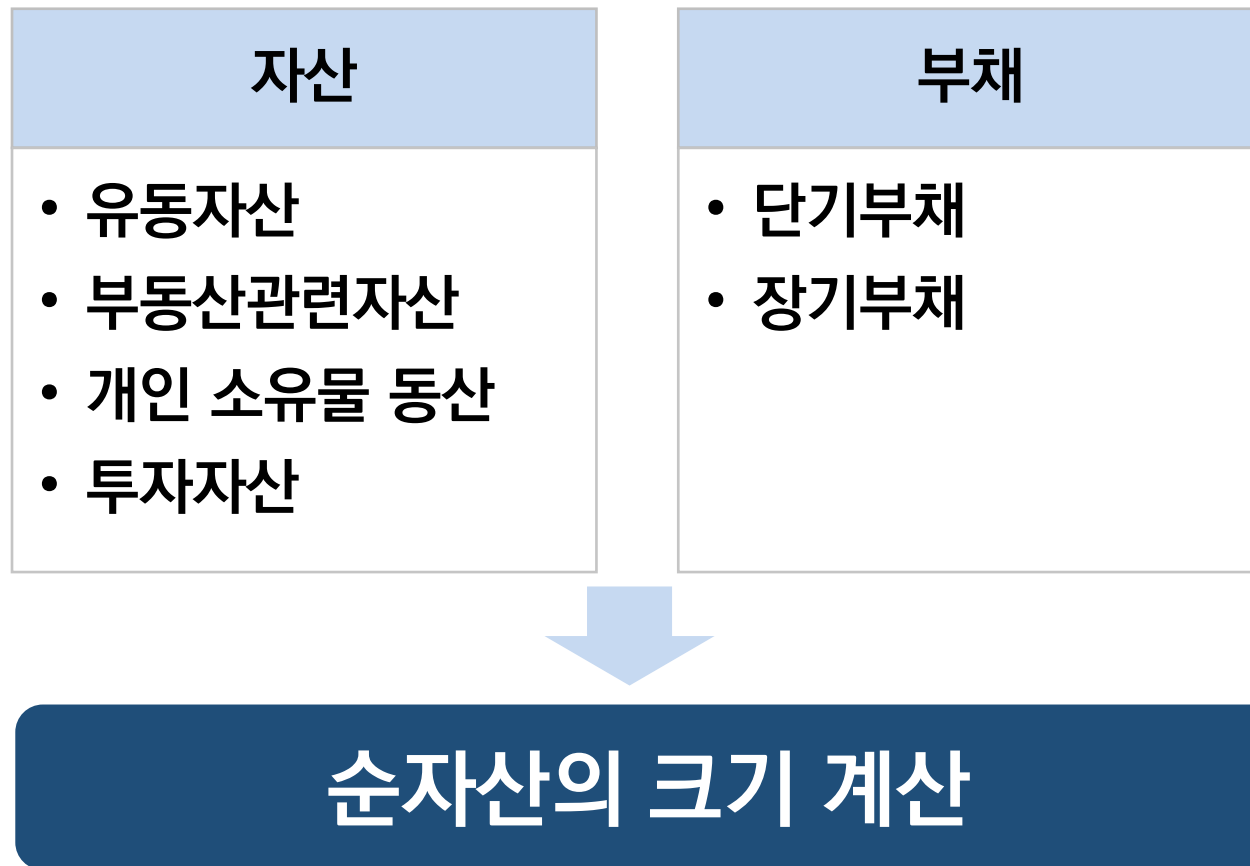
### ■ 개인수입지출표

순수입(지출)=수입-지출		(+)300
남은 돈의 사용:		
비상위험적립금		100
단기재무목표 적립금		150
장기재무목표 적립금		50
순수입		300

수입에서 지출을 빼고  
양의값(순수입)은 저축이나  
투자에 사용  
음의값(순지출)은 저축이나  
차입으로 보충

## 2.3 재무상태 분석

- 개인재무상태표 (구 개인대차대조표, 순자산명세서)





## 2.3 재무상태 분석

### ■ 개인재무상태표

개인재무상태표 예시		개인소유물	
자산		자동차 시가	8,500
유동자산		가구 및 주요 물품	4,650
단기금융상품 잔고	13,560	오디오 및 비디오	3,150
생명보험환급금	6,440	컴퓨터	1,500
유동자산 총액	20,000	보석	2,200
부동산		가정용 자산총액	20,000
주택(현재 시세)	100,000	투자자산	
		투자신탁	15,000
		개인퇴직금	35,000
		총투자자산	50,000
		총자산	190,000

## 2.3 재무상태 분석

### ■ 개인재무상태표

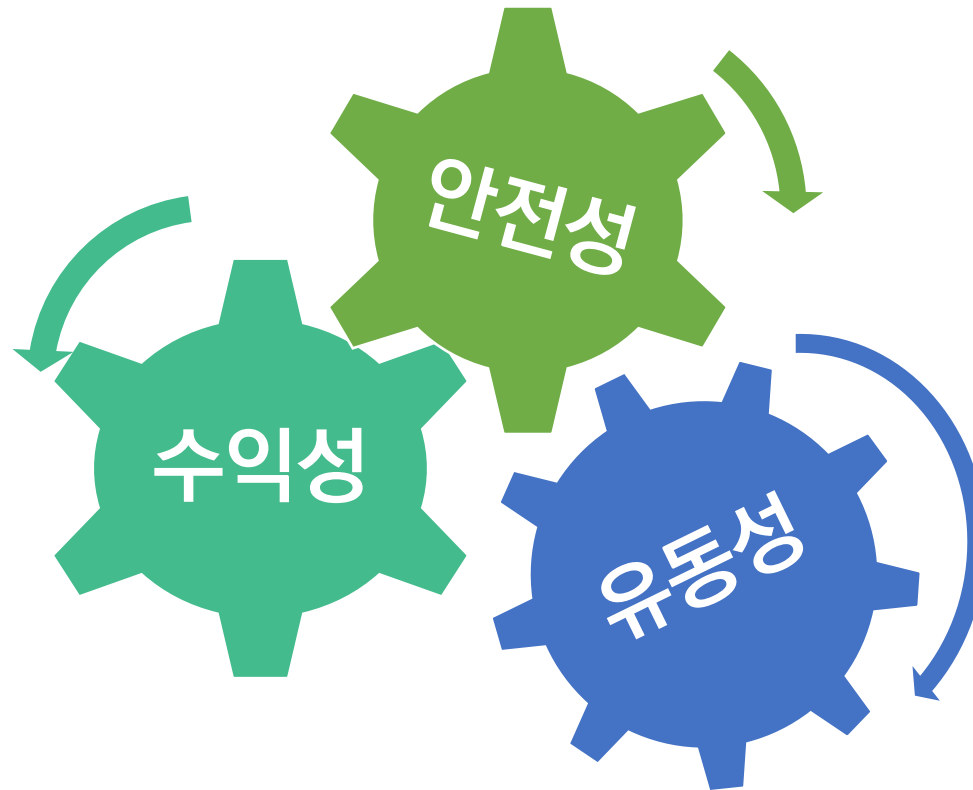
부채	
단기부채	
의료비 미지급액	150
신용카드 청구액	1,350
자동차할부금 잔액	5,500
단기부채 총액	7,000
장기부채	
주택담보대출금	45,000
교육비대출금	8,000
장기부채 총액	53,000
총부채	60,000
순자산가치(=자산-부채)	130,000

상환해야 할 금액,  
신용카드 청구액과  
대출금 잔액의 계산

순자산가치는  
총자산으로부터  
총부채의 차감,  
개인이나 가정의  
현재 재무상태를 표시

## 2.4 목표달성을 위한 대안 모색

- 금융상품을 선택하는 경우 고려해야 할 요인



## 2.4 목표달성을 위한 대안 모색

### ■ 100-나이 법칙



**연령이 젊고 여유자금을 운용하는 경우에는 투자의 비중을 높이고  
연령대가 높고 생활에 필요한 자금의 경우에는 저축의 비중을 높인다.**

## 2.5 재무행동 계획 실행

### ■ 재무 목표 달성을 위한 계획 실행

**1** 금융상품의 가입 혹은 해지 정하기

**2** 저축이나 투자는 자동이체 등을 활용하기

**3** 가계부 앱 등을 활용해 스스로 소비 통제해 나가기

## 2.6 재무생활의 평가와 수정

### ■ 정기적으로 철저한 평가

**1** 개인적인 상황이나 사회 및 경제여건 수시로 점검

**2** 재무적 상황의 급격한 변화에 대처 방안 마련

**3** 현재 여건에 맞는 재무목표 우선순위 재조정

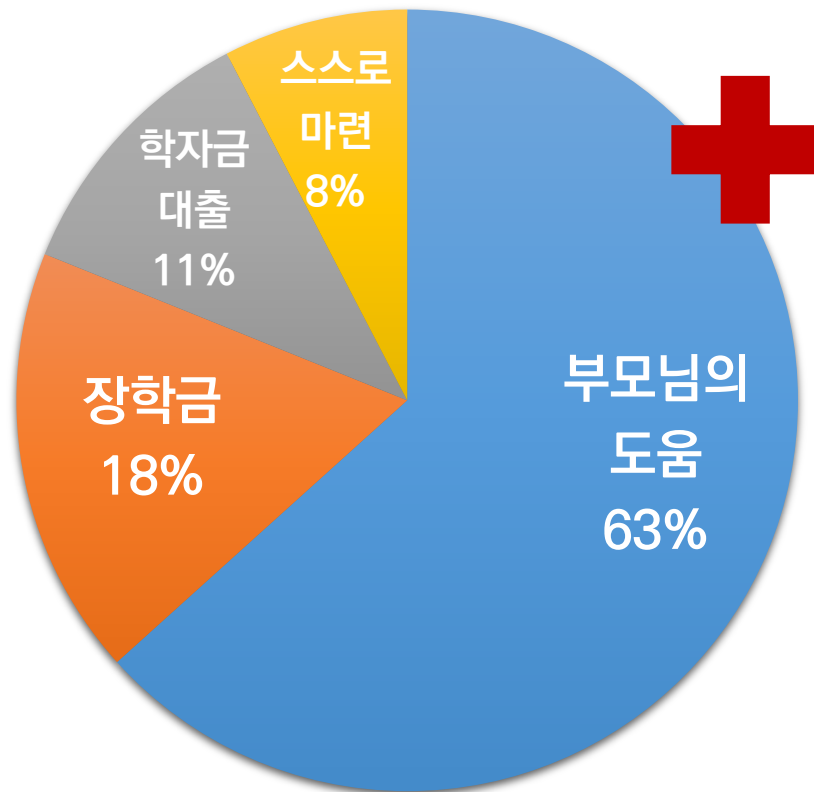


3

# 미혼기의 재무설계

## 3.1 주요 재무목표

### □ 학자금 마련



교재비  
하숙 또는 자취 비용  
용돈



▲ 출처 : 통계청 사회조사결과



## 3.1 주요 재무목표

### □ 종잣돈 마련

- 1~2년 이내에 모을 수 있는 목표금액 설정

2년 간 매월 80만원 저축하면?

→ 약 2000만원의 자금 마련

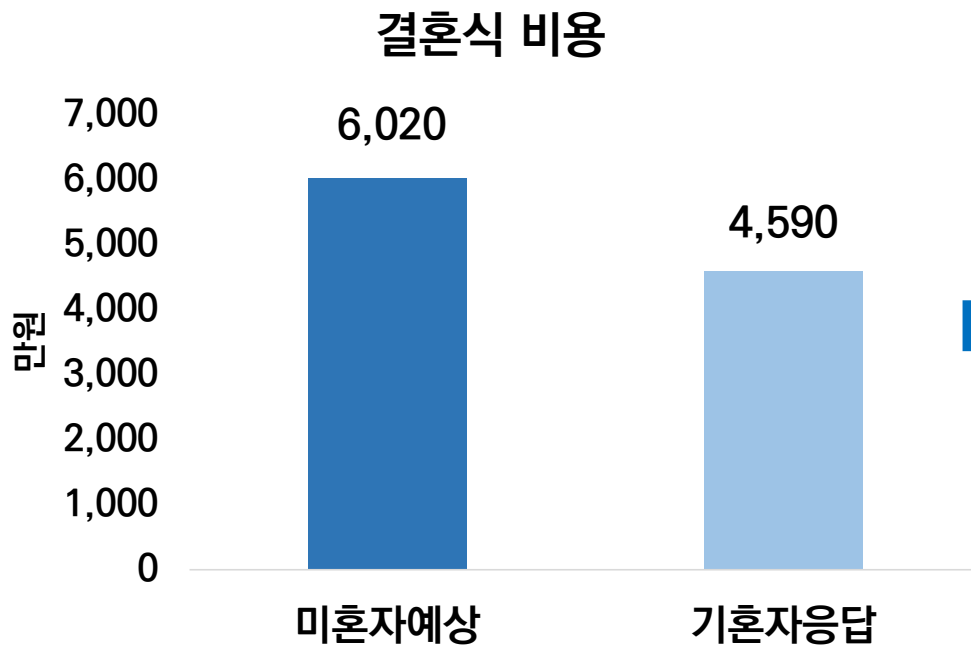


다양한 금융상품 선택 가능  
재무적 자신감 상승



## 3.1 주요 재무목표

### □ 결혼자금 마련



통계를 참고하여  
목표 금액 설정

▲ 자료 출처 : 한국소비자원

## 3.1 주요 재무목표

### □ 노후준비

- 길어지는 수명과 평생직장이 사라짐으로 노후 준비 중요성 확대
- 빠를수록 적은 비용으로 준비할 수 있음

### □ 자기계발

- ‘직장’보다 ‘직업’이 중요한 시대
- 급변하는 환경에 적응하기 위해 끊임없는 자기계발 필요



## 3.1 주요 재무목표

### □ 재무계획 세우기

① 나의 재무목표 : \_\_\_\_\_ (한가지 선택)

② 나의 재무상태

월(단위)	수입	지출



매월저축가능액  
\_\_\_\_\_ 원

③ 실천계획

- 저축상품 및 금융투자상품 활용(매월 저축 · 투자액, 기간 등 설정)
- 선저축 후지출, 통장 쪼개기, 체크카드 사용 등

## 3.2 미혼기 돈 관리 원칙



선 저축, 후 지출



통장은 쪼개어 관리



체크카드 사용



소모성 대출 자제



신용관리



신중한 주식 투자



복리계산

## 3.2 미혼기 돈 관리 원칙

### ■ 금융감독원 금융교육센터 <참 쉬운 재무진단>



#### 간편 진단 나의 재무상태 쉽고 빠르게!

가계의 재무상태를 간편하게 진단하세요.  
온라인으로 편리하게 시작할 수 있는 재무진단입니다.  
(소요시간: 5분 이내)



#### 정밀 진단 나의 재무상태 꼼꼼하게!

가계의 재무상태를 정밀하게 진단하세요.  
장기적이고 지속적인 재무설계를 위한 진단입니다.



4

# 마무리 퀴즈



**자신의 재무적 목표를 달성하기 위해  
자원을 효율적으로 사용하고  
그 결과를 유지 및 기록하고  
다음 목표에 반영하는 과정을  
무엇이라고 하는가?**



## 재무설계

**금융상품을 선택할 때  
안전성, 수익성과 함께 고려해야 할  
사항으로, 필요할 때 손실 없이  
얼마나 빨리 현금화할 수 있는지를  
나타내는 요인은?**

## Quiz 2.

---

**유동성**

**효율적인 자산관리를 위해서  
처음 모으는 목돈을  
무엇이라고 하는가?**

## Quiz 3.

---

**종잣돈**

## □ 알아두면 유용한 은행거래 서비스

1. 예·적금 만기일 임의지정 서비스
2. 예·적금 자동해지 서비스
3. 정기예금 자동재예치 서비스
4. 정기예금 일부해지 서비스
5. 예·적금 만기시 휴일 前 · 後일 선택 서비스
6. 보안계좌 서비스





**감사합니다**

